

Banco

Interacciones 

INFORME DE LA ADMINISTRACIÓN

AL 30 DE JUNIO DE 2014



LATINFINANCE

DIAMOND
EYE AWARD

ESTADO DE RESULTADOS Consolidado Banco				ACUMULADO		2T14 /	2T14 /	6M14 /	2T14 /	2T14 /	6M14 /
	2T14	1T14	2T13	6M 14	6M 13	1T14	2T13	6M13	1T14	2T13	6M13
Ingresos por Intereses	1,836	1,628	1,527	3,463	3,062	208	309	402	13%	20%	13%
Gastos por intereses	(1,338)	(1,164)	(1,054)	(2,502)	(2,125)	(174)	(284)	(377)	15%	27%	18%
MARGEN FINANCIERO	497	464	473	961	937	33	24	24	7%	5%	3%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(271)	(420)	(526)	(691)	(703)	149	255	12	-35%	-48%	-2%
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	226	44	(53)	270	234	182	279	36	417%	-527%	15%
Comisiones y tarifas cobradas	753	574	1,344	1,327	2,189	180	(591)	(862)	31%	-44%	-39%
Comisiones y tarifas pagadas	(383)	(305)	(401)	(689)	(870)	(78)	18	181	26%	-4%	-21%
Resultado por intermediación	65	134	21	199	165	(68)	44	34	-51%	210%	20%
Otros ingresos (egresos) de la operación	414	670	100	1,084	83	(256)	314	1,001	-38%	314%	1206%
Gastos de administración y promoción	(431)	(436)	(447)	(867)	(834)	5	16	(33)	-1%	-4%	4%
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	643	681	564	1,324	967	(38)	79	357	-6%	14%	37%
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)	5	-	4	-	(6)	(1)	4	-122%	100%	100%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	642	686	564	1,328	967	(44)	78	360	-6%	14%	37%
Impuestos a la utilidad causados	(314)	(355)	(188)	(670)	(403)	41	(126)	(267)	-12%	67%	66%
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	98	145	55	243	159	(48)	43	84	-33%	78%	53%
RESULTADO NETO	425	476	431	901	723	(50)	(6)	178	-11%	-1%	25%
RESULTADO NETO CON PARTICIPACION DE LAS SUBSIDIARIAS	425	476	431	901	723	(50)	(6)	178	-11%	-1%	25%

INGRESOS POR INTERESES

Los ingresos por intereses tuvieron un incremento durante Junio 2014 contra Junio 2013 por \$402 mdp, generado principalmente por un aumento en inversiones, principalmente en títulos para negociar.

GASTOS POR INTERESES

Los gastos por intereses tuvieron un incremento durante Junio 2014 contra Junio 2013 por \$377 mdp, generado principalmente por el incremento de intereses y rendimiento a cargo en operaciones de reporto, títulos de crédito emitidos y depósitos de exigibilidad inmediata.

MARGEN FINANCIERO

El margen financiero de Junio 2014 contra Junio 2013 mostró un incremento de \$24 mdp impulsado por un aumento en el volumen de cartera.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA DE RIESGOS CREDITICIOS

La estimación preventiva presentó un decremento en Junio 2014 contra Junio 2013 por \$12 mdp derivado del cambio de metodología de calificación de cartera para las entidades financieras, principalmente por una liberación de \$106 mdp la cual se aplicó durante Junio 2014 y una disminución en la estimación en cartera de créditos comerciales.

COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS

Las comisiones y tarifas cobradas tuvieron un decremento durante Junio 2014 contra Junio 2013 por \$862 mdp derivado de las comisiones cobradas por operaciones de crédito.

COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS

Las comisiones y tarifas pagadas tuvieron un decremento durante Junio 2014 contra Junio 2013 por \$181 mdp derivado principalmente por los premios pagados de la cartera de gobiernos.

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

El resultado por intermediación tuvo un incremento durante Junio 2014 contra Junio 2013 por un total de \$34 mdp, derivado en mayor medida por el resultado por compraventa de valores y derivados (títulos para negociar) que generó un incremento de \$37 mdp, disminuido por la compraventa de colaterales recibidos.

OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

Los otros ingresos (egresos) de la operación tuvieron un incremento en Junio 2014 contra Junio 2013 por \$1,001 mdp principalmente por la cancelación de excedentes de estimación preventiva para riesgos crediticios (conformado en su mayoría por liberaciones de entidades financieras y entidades gubernamentales).

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los gastos de administración y promoción presentaron un incremento en Junio 2014 contra Junio 2013 por \$33 mdp principalmente por un incremento en los gastos de beneficios directos de corto plazo e impuestos, dichos movimientos se ven disminuidos por un menor gasto en conceptos de administración y promoción.

IMPUESTOS

Los impuestos presentaron un incremento en Junio 2014 contra Junio 2013 derivado de la utilidad generada.

ACTIVO Consolidado Banco	JUN 2014	MAR 2014	JUN 2013	VARIACIONES [ABS]		VARIACIONES [%]	
				JUN 14 / MAR 14	JUN 14 / JUN 13	JUN 14 / MAR 14	JUN 14 / JUN 13
DISPONIBILIDADES	14,794	6,992	6,499	7,801	8,295	112%	128%
CUENTAS DE MARGEN	0	0	41	0	(41)	1%	-100%
INVERSIONES EN VALORES	51,150	66,212	40,189	(15,062)	10,961	-23%	27%
Títulos para negociar	45,052	60,565	35,300	(15,513)	9,752	-26%	28%
Títulos disponibles para la venta	5,062	4,615	3,857	447	1,205	10%	31%
Títulos conservados a vencimiento	1,036	1,032	1,032	4	4	0%	0%
DERIVADOS	10	-	0	10	10	100%	100%
Con fines de negociación	10	-	-	10	10	100%	100%
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	67,252	61,868	58,300	5,384	8,952	9%	15%
Créditos comerciales	66,959	61,565	58,031	5,395	8,928	9%	15%
Actividad empresarial o comercial	15,747	14,027	11,604	1,720	4,143	12%	36%
Entidades financieras	2,175	2,033	899	142	1,276	7%	142%
Entidades gubernamentales	49,037	45,505	45,528	3,532	3,509	8%	8%
Créditos al consumo	44	53	12	(9)	32	-17%	264%
Créditos a la vivienda	249	250	257	(1)	(8)	0%	-3%
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	126	133	387	(8)	(261)	-6%	-68%
Créditos comerciales	116	122	379	(6)	(263)	-5%	-69%
Actividad empresarial o comercial	107	122	379	(16)	(272)	-13%	-72%
Entidades gubernamentales	9	-	-	9	9	100%	100%
Créditos a la vivienda	10	11	8	(1)	2	-12%	21%
TOTAL DE LA CARTERA DE CRÉDITO	67,378	62,001	58,687	5,377	8,691	9%	15%
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	- 1,569	(1,543)	(2,318)	(26)	749	2%	-32%
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	65,809	60,458	56,369	5,352	9,440	9%	17%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,231	2,691	1,820	(460)	411	-17%	23%
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	967	981	950	(14)	17	-1%	2%
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	121	124	133	(3)	(12)	-3%	-9%
INVERSIONES PERMANENTES	4	5	4	(1)	(0)	-23%	-8%
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A FAVOR)	369	299	460	70	(91)	23%	-20%
OTROS ACTIVOS	405	269	337	136	68	51%	20%
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	388	257	333	131	55	51%	17%
Otros activos a corto y largo plazo	17	12	4	5	13	45%	316%
TOTAL ACTIVO	135,860	138,031	106,802	(2,171)	29,058	-2%	27%

DISPONIBILIDADES

Al 31 de Junio de 2014 se reflejó un incremento de \$8,295 mdp respecto al 31 de Junio de 2013, el cual se origina básicamente por variaciones en los siguientes rubros: un incremento en bancos por \$12 mdp, un incremento de \$8,268 mdp en el total de disponibilidades restringidas o dadas en garantía, derivado de incrementos en operaciones de compra venta de divisas hasta 48 horas por \$940 mdp y en operaciones de préstamos interbancarios (Call Money) por \$7,328 mdp.

INVERSIONES EN VALORES

Las inversiones en valores presentan un incremento significativo durante Junio 2014 contra Junio 2013 de \$10,961 mdp, siendo principalmente por un aumento en títulos para negociar de \$9,752 mdp (deuda gubernamental) y títulos disponibles para la venta de \$1,205 mdp (otros títulos de deuda).

CARTERA VIGENTE

La cartera vigente tuvo un aumento a Junio 2014 contra Junio 2013 por \$8,952 mdp principalmente por un incremento en cartera comercial por \$4,142 mdp, cartera de gobiernos por \$3,509 mdp y cartera de entidades financieras por \$1,276.

CARTERA VENCIDA

La cartera vencida tuvo una disminución a Junio 2014 contra Junio 2013 por \$261 mdp principalmente por los créditos comerciales.

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

Al cierre de Junio de 2014 se tuvo un decremento de \$749 mdp con respecto a Junio 2013 derivado de castigos de cartera, venta de cartera por \$257, daciones en pago y liberaciones de estimación.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las otras cuentas por cobrar tuvieron un incremento a Junio 2014 contra Junio 2013 por \$411 mdp derivado principalmente por deudores por liquidación de operaciones de \$175 mdp y deudores diversos de \$213 mdp.

ADJUDICADOS

Se tuvo un incremento de \$17 mdp al cierre de Junio 2014 contra Junio 2013, derivado principalmente de adjudicaciones por \$130 mdp (\$35 mdp en muebles, valores & derechos y \$95 mdp en inmuebles) y disminuido por \$112 mdp de reservas creadas.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los inmuebles, mobiliario y equipo tuvieron una disminución por \$12 mdp al cierre de Junio de 2014 con respecto a Junio 2013 derivado de la depreciación de dichos activos.

IMPUESTOS A FAVOR

Los impuestos a favor a Junio 2014 tienen una disminución por (\$91) mdp contra Junio 2013 derivado de materialización de partidas temporales originadas por provisión de gastos y valuación de títulos.

PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	JUN	MAR	JUN	VARIACIONES [ABS]		VARIACIONES [%]	
				JUN 14 /	JUN 14 /	JUN 14 /	JUN 14 /
				MAR 14	JUN 13	MAR 14	JUN 13
Consolidado Banco	2014	2014	2013				
CAPTACIÓN	69,305	61,432	45,422	7,873	23,883	13%	53%
Depósitos de exigibilidad inmediata	27,397	23,928	15,167	3,469	12,230	14%	81%
Depósitos a plazo	31,895	29,890	25,544	2,005	6,351	7%	25%
Del público en general	11,367	12,515	13,119	(1,148)	(1,752)	-9%	-13%
Mercado de dinero	20,528	17,375	11,425	3,152	9,103	18%	80%
Títulos de crédito emitidos	10,013	7,614	5,711	2,399	4,302	32%	75%
PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	13,961	14,580	14,049	(619)	(88)	-4%	-1%
De exigibilidad inmediata	0	1,693	1,322	(1,693)	(1,322)	-100%	-100%
De corto plazo	2,519	2,036	1,952	483	567	24%	29%
De largo plazo	11,442	10,851	10,775	591	668	5%	6%
ACREEDORES POR REPORTO	36,241	45,071	35,100	(8,831)	1,141	-20%	3%
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	0	346	0	-346	0	-100%	N/A
Préstamo de valores	0	346	0	-346	0	-100%	N/A
DERIVADOS	0	0	9	(0)	-9	-100%	-100%
Con fines de negociación	0	0	7	(0)	-7	-100%	-100%
Con fines de cobertura	0	0	2	-	-2	N/A	-100%
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,268	5,002	3,190	(734)	1,078	-15%	34%
Impuestos a la utilidad por pagar	513	248	50	265	463	107%	925%
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	23	37	17	(13)	6	-36%	37%
Acreedores por Liquidación de Operaciones	1,740	2,912	873	(1,173)	867	-40%	99%
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,992	1,805	2,250	186	(258)	10%	-11%
OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	2,555	2,559	2,515	(3)	40	0%	2%
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (A CARGO)	0	0	0	-	0	N/A	N/A
CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	133	134	137	(1)	(4)	0%	-3%
TOTAL PASIVO	126,463	129,124	100,422	(2,662)	26,041	-2%	26%
CAPITAL CONTRIBUIDO	3,624	3,624	1,893	0	1,731	0%	91%
Capital social	3,624	3,624	1,893	0	1,731	0%	91%
Primas en venta de acciones	0	0	0	0	0	N/A	N/A
CAPITAL GANADO	5,773	5,283	4,487	490	1,286	9%	29%
Reservas de capital	688	539	539	149	149	28%	28%
Resultado de ejercicios anteriores	3,846	3,995	2,806	(149)	1,040	-4%	37%
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	338	273	419	66	(80)	24%	-19%
Resultado neto	901	476	723	425	178	89%	25%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	9,397	8,907	6,380	490	3,017	6%	47%
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	135,860	138,031	106,802	(2,171)	29,058	-2%	27%

CAPTACIÓN

Se presentó un incremento en el período de Junio 2014 comparado con Junio 2013 en la captación de depósitos de exigibilidad inmediata por \$12,230 mdp, incremento en certificados de depósito por \$9,103 mdp, y una disminución en captación de depósitos al público en general por \$1,752 mdp. El incremento en títulos de crédito emitidos se debe a nuevas emisiones de certificados bursátiles.

PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Dicho rubro presentó un decremento de \$88 mdp debido principalmente al incremento en préstamos con las provenientes de la banca de desarrollo para fondar cartera de crédito a corto y largo plazo (\$567 mdp y \$668 mdp respectivamente) con disminución en Call Money por \$1,323.

ACREEDORES POR REPORTO

Los acreedores por reporto presentaron un incremento de \$1,141 mdp a Junio 2014 contra Junio 2013, derivado de un incremento de operación con Banxico basado en la estrategia del grupo, que consiste en orientar el portafolio de inversión hacia la cartera de crédito.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Las otras cuentas por pagar tuvieron un incremento por \$1,078 mdp en Junio 2014 contra Junio 2013, debido principalmente al incremento en acreedores por liquidación de operaciones el cual fue de \$867 mdp e impuestos a la utilidad \$463 mdp, dichos movimientos se ven disminuidos por el decremento en acreedores diversos de \$258.

OBLIGACIONES SUBORDINADAS

Presentó un incremento de \$40 mdp que corresponden a la captación de 398,500 títulos por la emisión final de los títulos BINTER 12Q por \$700 millones a un plazo de 10 años pagando una tasa flotante revisable cada mes.

CAPITAL CONTABLE

El capital contable presentó un incremento por \$3,017 mdp a Junio 2014 contra Junio 2013, derivado de un aumento de capital por \$1,731 mdp proveniente de la colocación de acciones, incremento de reservas estatutarias de capital de \$149 correspondientes al 10% de utilidades del año anterior, incremento en las utilidades acumuladas de \$1,040 y un mayor Resultado Neto por \$178.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Banco Interacciones contenidas en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera.”

Gerardo C. Salazar Viezca

Director General

Alejandro Frigolet Vázquez-Vela

**Director General Adjunto de Administración
y Finanzas**

Carlos Alberto Andrade Téllez

Director Corporativo Auditoría Interna

Carlos Adrián Madrid Camarillo

Director de Contabilidad e Información Financiera